

**Busta Paga**

Controlli da Effettuare		Finalità dei Controlli
1	Anagrafica del lavoratore	Verificare che la busta paga sia effettivamente del richiedente del Mutuo
2	Anagrafica del datore di lavoro	Effettuare check con il CUD per verificare che il datore di lavoro non sia cambiato
3	Mensilità della busta paga (es. maggio 2015)	La normativa (Cir_065_2013) richiede che le 2 buste paga siano riferite al massimo ai 3 mesi precedenti alla data di richiesta del mutuo
4	Colonna "Trattenute" (es. cessione del quinto, prestito)	Qualora fossero presenti delle trattenute, l'importo andrà inserito nella casella di Mirò "impegni mensili"

**Controlli Antifrode**

1	Verificare dati anagrafici
2	Verificare il mese di competenza
3	Verificare la data di assunzione (inserire anzianità convenzionale se presente)
4	Verificare che non sia compilata la casella con la data di cessazione
5	Verificare il CCNL di riferimento se presente
6	Confrontare matricola azienda INPS, presente sulle buste paga, con il CUD (per verificare la congruità della matricola INPS utilizzare file xls predisposto da DRP CRP - Valutazione Crediti Retail&Private)
7	Verificare la congruità delle ferie (maturate , godute e residue) tra un mese e l'altro. Le maturate aumentano, le residue diminuiscono se godute
8	Verificare che la voce "arrotondamento precedente" nella busta paga del mese in esame corrisponda alla voce "arrotondamento attuale" del mese precedente
9	Verificare gli imponibili previdenziali e fiscali: nel mese in esame vi deve essere un imponibile previdenziale/fiscale sempre maggiore del mese precedente. Il calcolo è il seguente: Progressivo imponibile fiscale mese precedente + imponibile fiscale mese in esame = Progressivo imponibile fiscale mese in esame
10	In caso in cui sulla busta paga fosse riportato il conto corrente di accredito, verificare la coincidenza del numero di conto e l'importo degli accrediti
11	Verificare che il totale netto delle buste paga corrisponda sempre alla differenza tra il totale competenze e il totale delle trattenute
12	Verificare la presenza di eventuali detrazioni per persone a carico e la congruità rispetto al suo nucleo familiare